

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PASAL 9 UU NO. 36  
TAHUN 2008 TENTANG PAJAK PENGHASILAN**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat-syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy) Program Studi Muamalah  
(Syari'ah)**

Oleh:

**FERRY HARDYANTO**

**I 000 070 001**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2011**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi Saudara : FERRY HARDYANTO  
NIM : I 000 070 001  
Fakultas : Agama Islam  
Jurusan : Muammalah (Syari'ah)  
Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pasal 9 UU No.36  
Tahun 2008 Tentang Pajak Penghasilan

Telah dimunaqosahkan dalam sidang Panitia Ujian Munaqosah Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta pada tanggal 08 Maret 2010 dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan Studi Program Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy) pada jurusan Muammalat (Syari'ah).

Surakarta, 07 Maret 2011  
Dekan

(Drs.MA. Fattah Santoso, M.A)

Ketua Sidang/Penguji I

Sekretaris Sidang/Penguji II

(Drs. Harun, M.H.)

(Nurul Huda, M.Ag)

Penguji III

(M. Muhtarom, SH, MH.)

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Lampiran : -  
2011

Surakarta, 07 Maret

Hal : Naskah Skripsi  
Ferry Hardyanto

Kepada Yang Terhormat  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Di Surakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah kami teliti dan mengadakan perbaikan, bersama ini kami kirimkan naskah saudara :

Nama : Ferry Hardyanto

NIM : I 000 070 001

Fakultas : Agama Islam

Jurusan: : Muammalah (Syari'ah)

Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pasal 9 UU No.36 Tahun 2008  
Tentang Pajak Penghasilan

Dengan ini kami harapkan agar skripsi mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Harun, M.H.)

(Nurul Huda, M.Ag)

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ferry Hardyanto

NIM : I.000.070.001

Fakultas : Agama Islam

Jurusan : Muammalah (Syari'ah)

Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pasal 9 UU No.36 Tahun 2008  
Tentang Pajak Penghasilan.

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya serahkan ini benar benar hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka saya akan bertanggung jawab sepenuhnya.

Surakarta, 07 Maret 2011

**Ferry Hardyanto**  
**I.000.070.001**

## MOTTO

إِنَّ الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ

رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ ﴿٢٧٧﴾

“ Sesungguhnya orang-orang yang beriman, mengerjakan amal saleh, mendirikan sholat dan menunaikan zakat, mereka mendapat pahala di sisi Rabb-nya. Tidak ada kekhawatiran terhadap mereka dan tidak pula mereka bersedih hati”. (QS.Al-Baqarah: 277)

﴿ إِنَّمَا الصَّدَقَتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَمِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ

وَالْغَرَمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَابْنِ السَّبِيلِ ۖ فَرِيضَةٌ مِّنَ اللَّهِ ۗ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ ﴿٦٠﴾

“ Sesungguhnya zakat-zakat itu, hanyalah untuk orang-orang fakir orang-orang miskin, pengurus-pengurus zakat, para muallaf yang dibujuk hatinya, untuk(memerdekakan) budak, orang-orang yang berutang, untuk jalan Allah dan untuk mereka yang sedang dalam perjalanan, sebagai suatu ketetapan yang diwajibkan Allah, dan Allah Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana” (QS-At-Taubah: 60)

## **PERSEMBAHAN**

*Skripsi ini saya persembahkan untuk:*

*Bapak dan ibuku tercinta yang selalu memberikan do'a, motivasi, nasehat,  
perhatian serta mencurahkan kasih sayang yang tiada henti-hentinya*

*Kakakku mbak widya yang selalu memberikan motivasi, support serta  
bantuan dalam skripsi ini*

*Om-omku (om toni, om teguh, om parto) beserta keluarga tersayang yang  
selalu memberikan motivasi dan do'a*

Teman-teman seperjuangan, Jurusan Syari'ah angkatan 2007 yang selalu kompak  
dan memberikan motivasi dan support

*Almamaterku*

## ABSTRAK

Dalam pembiayaan pembangunan dan penyelenggaraan pemerintah berusaha untuk menggali dana, baik dengan dana yang berasal dari masyarakat atau dari pemerintah sendiri. Dari sekian banyak sumber penerimaan Negara, pajak dan retribusi merupakan sumber penerimaan Negara yang sangat penting artinya bagi pelaksanaan peningkatan pembangunan Nasional. Pajak merupakan iuran wajib pajak yang diberlakukan setiap wajib pajak atas objek pajak yang dimilikinya dan hasilnya diserahkan kepada pemerintah.

Masyarakat Indonesia mayoritas beragama Islam, berkaitan dengan harta dan penghasilan umat Islam, terdapat kewajiban berupa zakat bagi yang telah memenuhi syarat. Umat Islam memiliki kewajiban pajak bagi yang telah memenuhi syarat, karena telah dibuat undang-undang yang mewajibkan itu. Dalil-dalil tentang zakat dari Al-Qur'an dan hadits sudah jelas. Lain halnya dengan pajak. Di sini terjadi konflik di kalangan kaum muslimin tentang pajak. Satu pihak menyikapi berlebihan, menyamakan hukum pajak dengan zakat. Pihak lain mengingkarinya, bahkan yang lebih ekstrim menolak sistem pajak. Di Indonesia ketentuan yang mengatur tentang pajak penghasilan adalah UU No.36 Tahun 2008 dan tentang Pengelolaan zakat adalah UU No.38 Tahun 1999.

Adapun permasalahan yang dirumuskan dalam skripsi ini adalah bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap pasal 9 huruf g UU No.36 tahun 2008 tentang pajak penghasilan? Dan bagaimanakah perbedaan pajak dengan zakat? Penelitian ini bertujuan yaitu (1) Untuk mengetahui tinjauan hukum Islam tentang UU No.36 tahun 2008 pasal 9 tentang pajak penghasilan. (2) Untuk mengetahui bagaimana perbedaan pajak dengan zakat.

Jenis penelitian ini adalah penelitian *library research* (penelitian pustaka), yaitu penelitian yang bersumberkan pada studi kepustakaan. Dengan mengkaji dari buku-buku yang ada untuk mencari penjelasan lebih lanjut mengenai masalah yang akan diteliti. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sekunder.

Dari hasil penelitian ini diperoleh kesimpulan bahwa dalam UU Nomor 36 Tahun 2008 dalam pasal 9 yang diberlakukan mulai tahun 2001 tentang Perubahan Keempat atas UU Nomor 7 tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan, menegaskan bahwa zakat atas penghasilan yang nyata-nyata dibayarkan kepada Badan Amil Zakat atau Lembaga Amil Zakat yang dibentuk dan disahkan oleh pemerintah dapat dikurangkan atas penghasilan kena pajak dalam perhitungan pajak penghasilan orang pribadi maupun badan. Penetapan pajak terhadap umat Islam merupakan sesuatu yang baru pada masa kontemporer ini, karena pajak menjadi sumber devisa (pendapatan) Negara.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

إِنَّ الْحَمْدَ لِلَّهِ نَحْمَدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ شُرُورِ أَنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا مَنْ يَهْدِهِ اللَّهُ فَلَا مُضِيلَ لَهُ وَمَنْ يَضَلَّ اللَّهُ فَلَا هَادِيَ لَهُ أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ. أَمَّا بَعْدُ.

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala kasih sayang, nikmat, rahmat, hidayah serta petunjuk kepada kita semua. Semoga keselamatan dan kesejahteraan senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang telah mengikutinya.

Dalam skripsi yang berjudul Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pasal 9 UU No.36 Tahun 2008 Tentang Pajak Penghasilan ini, penulis menjelaskan bahwa pembangunan di Indonesia harus terus dilaksanakan dalam hal ini meliputi segala bidang aspek kehidupan. Dalam rangka pembiayaan pembangunan pemerintah berusaha untuk menggali dana, baik dengan dana yang berasal dari masyarakat atau dari pemerintah sendiri. Pajak merupakan sumber penerimaan Negara yang sangat penting artinya bagi pelaksanaan peningkatan pembangunan Nasional. Di tengah menguatnya peranan pajak dalam penerimaan negara, secara bersamaan muncul sebuah kesadaran umat akan peranan zakat. Dan mengakibatkan pro kontra didalamnya yang harus dikelola dengan baik. Hal ini diatur dalam pasal 9 UU No.36 tahun 2008 tentang pajak penghasilan yang membahas tentang zakat dapat mengurangi penghasilan kena pajak.



Penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan skripsi ini berkat dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Drs. MA. Fattah Santoso, M.A, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dra. Mahasri Shobahiya, M. Ag, selaku wakil Dekan 1 Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. Syarafuddin HZ, M. Ag, selaku Ketua Biro Skripsi Program Studi Muammalat (Syari'ah).
4. Drs. Harun, M.H. selaku pembimbing I dalam pembuatan skripsi ini.
5. Nurul Huda, M. Ag, selaku pembimbing II dalam pembuatan skripsi ini.
6. Seluruh teman- temanku yang telah memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran yang konstruktif demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yaitu penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Surakarta, 07 Maret 2011

Penulis

Ferry Hardyanto

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL.....                     | i    |
| HALAMAN PENGESAHAN .....               | ii   |
| HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....           | iii  |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....      | iv   |
| HALAMAN MOTTO .....                    | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....              | vi   |
| ABSTRAK .....                          | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                   | viii |
| DAFTAR ISI .....                       | x    |
| <b>BAB I    PENDAHULUAN .....</b>      |      |
| A. Latar Belakang Masalah .....        | 1    |
| B. Penegasan Istilah .....             | 7    |
| C. Rumusan Masalah .....               | 10   |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian ..... | 10   |
| E. Tinjauan Pustaka.....               | 11   |
| F. Metode Penelitian .....             | 13   |
| G. Sistematika Penulisan.....          | 16   |
| <b>BAB II    PAJAK DAN ZAKAT .....</b> |      |
| A. Pajak .....                         | 18   |
| 1. Pengertian Pajak.....               | 19   |
| 2. Macam-macam Pajak.....              | 20   |
| 3. Sistem Pembayaran .....             | 22   |

|   |    |
|---|----|
| 4. Teori Pajak .....  | 24 |
| 5. Fungsi Pajak .....   | 25 |
| 6. Syarat Pemungutan Pajak.....   | 27 |
| 7. Azas Pajak.....  | 28 |
| 8. Pajak Dalam Pandangan Hukum Islam.....   | 29 |
| B. Zakat .....  | 32 |
| 1. Pengertian Zakat.....  | 33 |
| 2. Landasan Hukum Zakat .....   | 35 |
| 3. Asas Teori Wajib Zakat .....   | 38 |
| 4. Syarat Zakat .....   | 39 |
| 5. Macam-Macam Zakat .....  | 40 |
| 6. Sasaran Zakat .....  | 42 |
| 7. Tujuan Zakat dan Himpunnya.....  | 44 |
| 8. Zakat Dalam pandangan Hukum Islam.....   | 47 |
| C. Perbedaan Zakat dan Pajak .....  | 49 |
| <b>BAB III    UU NO.36 TAHUN 2008 TENTANG PAJAK PENGHASILAN</b>   |    |
| A. UU No.36 Tahun 2008 Tentang Pajak Penghasilan .....  | 54 |
| B. UU No.38 Tahun 1999 Tentang Pengelolaan Zakat .....  | 58 |
| C. UU No.25 Tahun 2010 Tentang Pajak Penghasilan.....   | 60 |
| D. Keputusan Direktur Jendral Pajak Tentang Perlakuan<br>Zakat Atas Penghasilan Dalam Perhitungan Penghasilan<br>Kena Pajak ..... | 60 |
| E. Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 60 Tahun 2010 .....  | 61 |

|                   |  |    |
|-------------------|--|----|
| BAB IV            | ANALISIS BERKAITAN DENGAN ZAKAT DAN PAJAK          |    |
| A.                | Tinjauan Hukum Islam tentang Pajak dan Zakat ..... | 65 |
| B.                | Tinjauan Hukum Islam tentang Pasal 9               |    |
|                   | UU No.36 Tahun 2008 .....                          | 74 |
| C.                | Perbedaan Zakat dan Pajak .....                    | 76 |
| BAB V             | PENUTUP  |    |
| A.                | Kesimpulan .....                                   | 77 |
| B.                | Saran .....  | 79 |
| C.                | Penutup .....                                      | 80 |
| DAFTAR PUSTAKA    | .....  | 81 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | .....  | 83 |